

Instiitución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	683,127,485.48	130,266,480.12	813,393,965.60
Caja	137,484,179.70	35,186,026.01	172,670,205.71
Banco Central de Reserva del Peru	235,230,618.87	89,771,107.35	325,001,726.22
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	308,222,049.82	3,299,033.18	311,521,083.00
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	437,173.05		437,173.05
Otras Disponibilidades	1,753,464.04	2,010,313.58	3,763,777.62
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	520,462,061.39		520,462,061.39
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	520,462,061.39		520,462,061.39
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,275,482,462.02	6,215,867.02	8,281,698,329.04
Cartera de Créditos Vigentes	8,323,658,607.36	4,657,518.54	8,328,316,125.90
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	108,975,321.93	1,619,807.88	110,595,129.81
Cartera de Créditos Vencidos	227,145,734.61	1,069.80	227,146,804.41
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	254,060,983.88	579,621.53	254,640,605.41
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(638,358,185.76)	(642,150.73)	(639,000,336.49)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	26,370,375.03	4,315,492.21	30,685,867.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fidelcomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	26,370,375.03	4,315,492.21	30,685,867.24
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	658,632.91		658,632.91
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	658,632.91		658,632.91
PARTICIPACIONES	4,586,396.00	145.04	4,586,541.04
Subsidiarias		145.04	145.04
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	93,115,419.73		93,115,419.73
ACTIVO INTANGIBLE	18,407,993.77		18,407,993.77
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	18,407,993.77		18,407,993.77
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	69,332,819.31		69,332,819.31
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	23,057,297.73	92,973.48	23,150,271.21
TOTAL DEL ACTIVO	9,714,600,943.37	140,890,957.87	9,855,491,901.24

Luis R. Samaniego Riquelme
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Felipe J. Atoche Castillo
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Rafael Carrayo Piñas
Gerente de Administración
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

Ramiro Arana Pacheco
Gerente de Negocios
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

CPC. Jacqueline M. Farfán Lazo
MAT CGPJ N° 3561
Jefe de Contabilidad (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,258,924,316.42	119,579,265.51	7,378,503,581.93
Obligaciones a la Vista	8,795,766.89	89,051.62	8,884,818.51
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,968,821,131.98	77,801,778.37	2,046,622,910.35
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,032,079,888.59	32,984,685.70	5,065,064,574.29
Otras Obligaciones	249,227,528.96	8,703,749.82	257,931,278.78
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	32,646,293.72		32,646,293.72
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	166,919.48		166,919.48
Depositos a Plazo	32,479,374.24		32,479,374.24
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,232,930,682.90	21,051.08	1,232,951,733.98
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	975,922,543.55	21,051.08	975,943,594.63
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	257,008,139.35		257,008,139.35
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	105,017,911.09	14,543,686.96	119,561,598.05
PROVISIONES	8,351,389.50	1,471.29	8,352,860.79
Provision para Creditos Contingentes	6,624,792.20	1,471.29	6,626,263.49
Provisión para litigios y demandas	1,726,597.30		1,726,597.30
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	4,028,146.67		4,028,146.67
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	26,153,936.30	210,885.67	26,364,821.97
TOTAL DEL PASIVO:	8,668,052,676.60	134,356,360.51	8,802,409,037.11
PATRIMONIO	1,053,082,864.13		1,053,082,864.13
Capital Social	797,667,920.00		797,667,920.00
Capital Adicional	84,188,806.25		84,188,806.25
Reservas	111,309,484.47		111,309,484.47
Ajustes al Patrimonio	1,080,102.71		1,080,102.71
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	58,836,550.70		58,836,550.70
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,721,135,540.73	134,356,360.51	9,855,491,901.24
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	85,822,027.71	147,128.59	85,969,156.30


Luis R. Samaniego Riquelme
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Felipe J. Atoche Castillo
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Rafael Canchay Piñas
 Gerente de Administración
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General


Ramiro Arana Pacheco
 Gerente de Negocios
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador


CPC Jacqueline M. Farfán Lazo
 RAI COPJ N° 3561
 Jefe de Contabilidad (e)
 CMAC - HUANCAYO S.A.